УЧЕТ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Добровольное страхование осуществляется на основе договора. В страховании существуют следующие виды договоров страхования:

основной договор (ст. 927 ГК РФ);

договор сострахования (ст. 953 ГК РФ);

договор перестрахования (ст. 967 ГК РФ).

Основные договоры имущественного или личного страхования заключаются гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По договору сострахования объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору лично страхования.

По договору перестрахования риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по основному договору страхования, может быть ни застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков). При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

## Учет операций по договорам основного страхования

Между страхователем и страховщиком в письменном виде заключается договор страхования, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. Страховщик передает страхователю страховое свидетельство (полис, сертификат) с приложением правил страхования, чем удостоверяется факт заключения договора страхования. Страховое свидетельство должно содержать:

• наименование документа;

• наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;

• фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;

• указание объекта страхования;

• размер страховой суммы;

• указание страхового риска;

• размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;

• срок действия договора;

• порядок изменения и прекращения договора;

• другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;

• подписи сторон.

В соответствии с договором страховщик может произвести замену страхователя в случае его смерти, признания страхователя недееспособным, при реорганизации страхователя, являющегося юридическим лицом.

Страховая выплата осуществляется страховщиком в соответствии с договором страхования или законом на основании заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата). Страховой акт составляется страховщиком или уполномоченным лицом. При необходимости страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Организации обязаны сообщать страховщикам по их запросам сведения, связанные со страховым случаем, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. При этом страховщики несут ответственность за их разглашение в любой форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

К страховщику, выплатившему страховое возмещение по страхованию имущества, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеют к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату являются:

* совершение лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленных действий или преступлений, связанных с наступлением страхового случая;
* сообщение страховщику заведомо ложных сведений;
* получение страхователем возмещения ущерба по имущественному страхованию от виновного лица и другие случаи, предусмотренные законом.

Решение об отказе в страховой выплате принимается страховщиком и сообщается страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа. Отказ страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован страхователем в суд, арбитражный и третейский суды.

Договор страхования прекращается в случаях:

• истечения срока действия;

• исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;

• неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

• ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев замены страхователя;

• ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

• признания судом договора страхования недействительным;

• предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по Соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации. По закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор страхования также признается недействительным в случаях:

• если договор заключен после страхового случая;

• если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судом.

**Операции по основному страхованию включают в себя:**

* получение страховых взносов (премий);
* выплату страхового возмещения.

Для учета операций по основному страхованию используются:

• счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования», субсчета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)», 22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы»;

• счет 92 «Страховые взносы (премии)», субсчет 92-1 «Страховые премии (взносы по договорам страхования (основным)»;

• счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчет 77-1 «Расчет по страховым премиям (взносам) со страхователями».

На субсчете 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования» страховой организацией отражаются начисленные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые выплаты в связи с наступлением страхового случая, а также оплата paсходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

Структура счета 22 имеет следующий вид:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт Счет 22, субсчет 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» Кт | |
| Начисление суммы страхового возмещения или обеспечения  Начисление оплаты расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика  Начисление суммы, подлежащей выплате Страхователям при досрочном прекращении договора  Суммы страховых выплат, удержанных в уплату очередных страховых взносов  Суммы страховых выплат, удержанных в погашение задолженности по займам, выданным по договорам страхования жизни; процентам по займам  Суммы начисленных налогов со страховых выплат (в соответствии с законодательством) | Списание дебетового сальдо на финансовый результат в конце отчетного периода |

Аналитический учет по счету 22-1 ведется по видам страхования. Счет 22-1 в соответствии с законом и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках ведется отдельно по страхованию жизни (сч. 22 ж) и по иным видам страхования (сч. 22 ин).

Структура счета 92-1 имеет вид:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт Счет 92, субсчет 92-1 «Страховые премии (взносы) по договорам Кт страхования (основным)» | |
| Списание кредитового сальдо на финансовые результаты | Начисление страховых взносов по основному страхованию |

Аналитический учет по счету 92-1 ведется по видам страхования. Счет 92-1 в соответствии с правилами, установленными в законе и указаниями по составлению отчета о прибылях и убытках, ведется отдельно по страхованию жизни (сч. 92-1 ж) и по иным видам страхования (сч. 92-1 ин).

Структура счета 77-1 имеет вид:

|  |  |
| --- | --- |
| Счет 77-1 «Расчет по страховым премиям (взносам) со страхователями» Дт Кт | |
| Сальдо — долг страхователей по страховым взносам на начало периода  Начисление страховых взносов по основному договору  Возврат страхователям излишне полученных страховых взносов  Начисление сумм дооформленных в установленном порядке страховых взносов  Сальдо --- долг страхователей на конец периода | Поступление страховых взносов по основному договору  Излишне полученные страховые взносы  Суммы поступивших, но не оформленных в установленном порядке страховых взносов |

Структура счета 77-1 может использоваться и при учете страховых выплат, хотя в плане счетов такой счет отсутствует. Структура счета в этом случае имеет вид:

|  |  |
| --- | --- |
| Счет 77-1 «Расчет по страховым выплатам со страхователями» Дт Кт | |
| Погашение очередного взноса страхователя за счет страховой выплаты  Погашение взятого страхователем у страховой организации займа (по страхованию жизни) и процентов по займу за счет страховой выплаты  Начисление НДФЛ со страховых выплат в случаях, установленных законом  Осуществление страховых выплат по основному договору | Сальдо — долг страхователям на начало периода  Сальдо — долг страхователям на конец периода |

Аналитический учет по счету 77-1 ведется по видам страхования и по договорам. Учет операций по основному страхованию проводится «по начислению». При наступлении ответственности страховой организации по страховому договору на счетах бухгалтерского учета отражаются суммы начисленных страховых взносов — Д сч. 77-1 К сч. 92-1.

По договорам страхования жизни данная проводка отражается на сумму начисленных страховых премий (взносов), причитающиеся к получению от страхователей в отчетном периоде в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающего из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса). Если по условиям договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые премии (взносы) в соответствии с договором страхования уплачиваются периодически, то указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда возникает право страховой организации на получение очередного страхового взноса. По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению по договору страхования.

При неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии (взноса) в срок, установленный договором страхования, и невозможности их взыскания в случаях установленных законодательством или договором страхования, а также в случае признания договора страхования недействительным на сумму страховой премии (взноса) производится сторнирующая запись способом «красное сторно».

Суммы начисленных страховых взносов могут удерживаться из сумм страхового возмещения, в том случае, когда к моменту его выплаты в соответствии с договором наступает срок очередного страхового взноса

Д сч. 77-1, К сч. 92-1;

Д сч. 22-1, К сч. 77-1 выплаты,

Д сч. 77-1 выпл, К сч. 77-1.

Поступление страховых взносов от страхователей в страховую организацию отражается бухгалтерской проводкой - Д сч. 50, 51, 52, К сч. 77-1.

По окончании отчетного периода счет 92-1 закрывается.

Все суммы страховых взносов, собранные по кредиту счета 92-1, списываются на финансовый результат - Д сч. 92-1, К сч. 99.

При учете расходов методом начисления в соответствии со статьей 330 НК РФ страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщиками страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности — выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования.

При использовании метода «по начислению» делаются две проводки; начисление страхового возмещения и суммы возмещаемых расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика (Д сч. 22-1, К сч. 77-1 выпл) и его выплата (Д сч. 77-1 выпл К сч. 51).

Суммы начисленных страховых возмещений могут быть зачтены в счет очередного страхового взноса (Д сч. 77-1 выпл, К сч. 92-1).

За счет страхового возмещения могут быть также погашены взятые страхователем у страховой организации по договорам страхования жизни займы (Д сч. 77-1 выпл, К сч. 58) и проценты по займам (Д сч. 77-1 выпл, К сч. 91).

По некоторым видам страхового возмещения, выплачиваемого физическим лицам необходимо начислить налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по соответствующие ставкам (Д сч. 77-1 выпл, К сч. 68 ндфл). Выплата страхового возмещения в этом случаи производится за вычетом НДФЛ.

Страховая организация должна удерживать и уплачивать НДФЛ со страховых выплат физическим лицам в следующих случаях:

* в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока их действия и возврата страхователям выкупных сумм
* по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при гибели или уничтожении застрахованного имущества;
* по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при повреждении застрахованного имущества.

НДФЛ в данных случаях исчисляется следующим образом: НН

НДФЛж=(СВж-СПж)х0,13

НДФЛги = (СВим - СПим - Срын) х 0,13;

НДФЛпи = (СВим - СПим - Зрем) х 0,13,

где НДФЛж, НДФЛги, НДФЛпи — соответственно, сумма налога по договорам страхования жизни, страхования погибшего имущества и страхования поврежденного имущества; СВим — соответственно, страховые выплаты по договорам страхования жизни и страхования имущества; СПж, СПим — соответственно, страховые взносы, уплаченные физическим лицом или его работодателем по договорам страхования жизни и страхования имущества; Срын — рыночная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договоров, Зрем — стоимость ремонта (восстановленная) поврежденного имущества.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановлении застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

1. договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);
2. документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлении судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

По ставке 35% облагаются страховые выплаты по договорам добровольного стpaxoвания жизни, заключенным на срок менее пяти лет. Расчет НДФЛ (НДФЛстр) производится следующим образом:

НДФЛстр = СВ-СП[1 + (Сцб/100) х (Ддог/Дгод)],

где Си—сумма страховой выплаты; СП— сумма страховых взносов, уплаченных физическим лицом; Сцб — ставка ЦБ РФ, действующая на дату заключения договора страхования,

Ддог — количество дней по договору страхования; Дгод — количество дней в году (365 или 366).

Часть страховых взносов по договорам добровольного страхования возвращается страховщиком в случаях добровольного прекращения договора страхования:

• при неуплате страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

• в случае ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом;

• в случае смерти застрахованного;

• по требованию страхователя или страховщика, если это предусмотрено условиями договора; • по соглашению сторон.

Выплаченные страховщиком суммы при досрочном прекращении договоров учитываются на счете 22-5 (Д сч. 22-5, К сч. 50, 51).

В конце отчетного периода счет 22 закрывается.

Все суммы страховых возмещений, собранные по дебету счета, списываются на финансовый результат (Д сч. 99, К сч. 22-1).

Рассмотрим пример отражения в бухгалтерском учете операций основного страхования.

1. Начислены страховые взносы по основному страхованию на момент наступления ответственности страховой организации:

Д сч. 77-1, К сч. 92-1- 52000руб.

2. Получены на расчетный счет страховые взносы по основному страхованию в сумме

52 200 руб.:

Дсч. 51, Кеч. 77-1-52200руб.

3. Результаты проверки показали, что по одному из договоров полученная сумма превышает сумму, указанную в договоре, на 200 руб. Возвращена страхователю излишне перечисленная им сумма 200 руб.:

Д сч. 77-1, К сч. 51 - 200 руб.

4. Получено заявление от страхователя о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка в размере 3 000 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего страхового случая и начислено страховое возмещение в сумме 3000руб.:

Д сч. 22-1, К сч. 77-1 - 3000 руб.

5. Произведена выплата страхователю в сумме 2500 руб., 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса:

Д сч. 77-1 взносы, К сч. 92-1 — 500 руб.;

Д сч. 77-1 выплаты, К сч. 77-1 взносы — 500 руб.;

Д сч. 77-1 выплаты, К сч. 50, 51 — 2500руб.

6. Начислена страховая выплата по договорам страхования жизни в сумме 5000 руб:

Д сч. 22-1, К сч. 77-1 - 5000 руб.

7. Из суммы начисленной страховой выплаты 2500 руб. зачтено в счет погашения ранее выданной страхователям ссуды; 500 руб. — в счет погашения процентов по ссуде; остальная сумма в размере 2000 руб. выплачена деньгами:

Д сч. 77-1, К сч. 58 - 2500 руб.;

Д сч. 77-1, К сч. 91-1 - 500 руб.;

Д сч. 77-1 , К сч. 51 - 2000 руб.

7. Начислено страховое возмещение в сумме 1000 рублей физическому лицу по долгосрочному добровольному договору страхования жизни, досрочно прекращенному до истечения пяти лет со дня его заключения:

Д сч. 22-1, К сч. 77-1 - 1000 руб.

8. Начисляется налог на доходы физических лиц по ставке 13% с суммы разницы между страховым возмещением и суммой страховых взносов, уплаченных страхователем (сумма страховых взносов — 800 руб.) по договору, указанному в п. 7. (1000 - 800) х 0,13 = 26 руб.

Д сч. 77-1, К сч. 68 ндфл - 26 руб.

9. Выплачено страховое возмещение за вычетом налога на доходы физических лиц (1000 - 26 = 974 руб.):

Д сч. 77-1, К сч. 50 - 974 руб.

10. Перечисляется налог на доходы физических лиц в бюджет:

Д сч. 68 НДФЛ, К сч. 51 - 26 руб.

10. Списано на финансовый результат дебетовое сальдо по счету 22-1 (3000 + 5000+ 1000 = 9000 руб.)

Д сч. 99, К сч. 22-1 - 9000 руб.

7. Списано на финансовый результат кредитовое сальдо по счету 92-1 (52000 + 500=52500 руб.):

Д сч. 92-1, К сч. 99-52 500 руб.